

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ การศึกษาการตกแต่งงบการเงินที่มีผลกระทบต่อคุณภาพผลกำไร : กรณีศึกษากลุ่มสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ผู้เขียน นางสาวกคินี อริยะ

ปริญญา บัณฑิตมหาบัณฑิต

อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ
รองศาสตราจารย์ชุตี เทียศิริเพชร

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อทราบถึง การตกแต่งงบการเงินที่มีผลกระทบต่อคุณภาพกำไร ของกลุ่มสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยศึกษาจากการวิเคราะห์ข้อมูลงบการเงินระยะเวลา 3 ปีจากรายงานประจำปีตั้งแต่ปี 2544 ถึงปี 2546 ของกลุ่มเงินทุนหลักทรัพย์และธนาคารพาณิชย์ โดยเลือกกลุ่มตัวอย่างกลุ่มละ 1 บริษัท และใช้นามสมมติ

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในประเมินการตกแต่งงบการเงินที่มีผลกระทบต่อคุณภาพกำไร คือ พิจารณาความถูกต้องของการแสดงมูลค่าจากงบการเงิน ในส่วนของ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน และประเมินผลกระทบของนโยบายการบัญชีที่กิจการใช้อยู่ที่มีผลต่อคุณภาพกำไร ใช้การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน และวัดค่าความแปรปรวนและความเสี่ยง

รูปแบบในการตกแต่งงบการเงิน ที่สถาบันการเงินที่เป็นกลุ่มตัวอย่างนำมาใช้ ได้แก่การไม่บันทึกหรือเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน โดยในเรื่องการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มีการตั้งตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ไม่ได้ตั้งอย่างเพียงพอตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป หรือตั้งไว้จำนวนมากเกินไปเนื่องจากการมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวนมาก และพบว่างบการเงินของบริษัทเงินทุนไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม นอกจากนี้จากงบการเงินของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ที่นำมาเป็นกลุ่มตัวอย่างมีการจัดการเกี่ยวกับรายได้ด้วยการจัดการรายได้เพียงครั้งเดียวด้วยการกู้ยืมจากบริษัทในเครือ และตัดจำหน่ายค่าปรับปรุงอาคารซึ่งเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนเป็นค่าใช้จ่ายส่วนงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นกลุ่มตัวอย่างมีการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่เพียงพอในจำนวนของสินทรัพย์และหนี้สินและมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในเรื่องสินทรัพย์รอการขาย

ในการใช้อัตราส่วนทางการเงินและวัดค่าความแปรปรวนและความเสี่ยง เพื่อการวิเคราะห์ ข้อมูลตั้งแต่ปี 2544 ถึงปี 2546 พบว่าสถาบันการเงินที่เป็นกลุ่มตัวอย่างมีอัตราส่วนทางการเงินที่มีค่า อัตราส่วนแปรปรวนคือมีค่าอัตราส่วนทางการเงินบางปีมีค่าเป็นบวกและในบางปีมีค่าเป็นลบไม่เป็นไป ในทิศทางเดียวกัน ทำให้ให้ยากต่อการประมาณการแนวโน้มกำไรในอนาคตของสถาบันการเงิน

จากการศึกษาพบว่าการตกแต่งงบการเงินของกลุ่มสถาบันการเงินที่เป็นกลุ่มตัวอย่างมี ผลกระทบต่อคุณภาพกำไร โดยทำให้กำไรที่นำเสนอผ่านทางงบการเงินเป็นกำไรที่ไม่สามารถแสดง ฐานะที่แท้จริงทางเศรษฐกิจ และไม่เพียงพอต่อการนำมาเป็นข้อมูลเพื่อการตัดสินใจในการลงทุน และ ไม่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายเพื่อการนำไปชำระหนี้หรือนำไปลงทุนต่อได้เนื่องจากกิจการขาด สภาพคล่องทางการเงิน

ข้อเสนอแนะจากการศึกษานี้คือ ผู้ใช้งบการเงินควรศึกษาแนวทางการตกแต่งงบการเงินที่มี ผลกระทบต่อคุณภาพกำไรก่อนตัดสินใจลงทุน โดยให้ความสำคัญกับงบการเงินของสถาบันการเงินที่ ุดต้องการเข้าไปลงทุน ศึกษาถึงนโยบายบัญชีที่ควรยึดหลักความระมัดระวัง และการเปิดเผยข้อมูลของ กิจการอย่างชัดเจน และเพียงพอ นอกจากนี้ฝ่ายที่มีบทบาทเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินทั้งภาครัฐและ เอกชน ควรมีการจัดทำระเบียบข้อบังคับต่างๆที่ควบคุมสถาบันการเงินที่มีการตกแต่งงบการเงิน

Independent Study Title The Study of Creative Accounting Affects to Quality of Earning :
Case Study of Financial Institute in The Stock Exchange of
Thailand

Author Ms.Pakinee Ariya

Degree Master of Accounting

Independent Study Advisor
Assoc.Prof. Chusri Taesiriphet

Abstract

The aim of this study was to know the creative accounting which affects to quality of earning of Financial Institute in Thailand Stock Exchange. The data was studied by analyzing the 3 years financial statement since 2001 to 2003 from 3 financial Institute samplings. These included the financial group, the financial and security group and the bank group by selecting 1 sampling from each group and using assumed name.

The criteria for evaluating creative accounting effects to quality of earning was considered the following: auditor's report, balance sheet, income statement, statement of cash flow, stock changing statement ,financial footnote. The evaluation of the accounting policy effected to quality of earning. Beside, this will be done by using financial ratio standard deviation and risk measurement.

The types of creative accounting were being used in this study was falling to record or disclose the allowance for bad debt. They set up the allowance for bad debt according to Bank of Thailand's allowance for bad debt rate but their rate was lower or higher than accounting standard because they had too much Non-Performing Loan. They also revealed inadequate information of assets and liabilities. The financial statement of the financial firm did not including financial statement of the subsidiary companies. Beside, financial and security firm managed earning by one time gain or loss and cut off building maintenance as expense, though it was cost of asset. The bank not only gave inadequate assets and liabilities data ,but also adopt mandatory accounting policies

In addition, when using financial ratio for analyzing data from 2001 to 2003. The study was found that 3 financial Institute samplings had abnormal deviation ratio. It showed the result that some year the financial ratio increasing but also decreasing in some year which was different direction. It is difficult to estimate earning trend line in future.

It was also found that creative accounting affected to quality of earning. The earning was presented in these financial statement could not reflect the realistic of organization's economic status and could not be used for business decision making. According to characters of quality of earning, it is quite difficult to turn earning to be cash for paying its debt.

Concerning application, the financial user should study creative accounting affects to quality of earning before making decision in any investment. The user should concentrate on portfolios of the firms that are consistent with company prudential accounting policy, disclosure complete and adequate data. Public and private sectors should enforce standard settings which control when financial Institutes apply creative accounting.